



FK: HALLITUSOHJELMATAVOITTEET VUOSILLE 2015-2019

— FINANSSIALA UUDEN KASVUN JA HYVINVOINNIN MOOTTORINA

- 1. Toimivat finanssimarkkinat synnyttävät työtä ja yrittäjyyttä*
- 2. Yksityinen varallisuus tukee hyvinvointipalvelujen rahoitusta*
- 3. Vauhditamme tehokkaita ja turvallisia digitaalisia palveluita*



1 Toimivat finanssimarkkinat synnyttävät työtä ja yrittäjyyttä

Finanssiala ohjaa taloudessa kertyviä säästöjä erilaisiin investointikohteisiin, auttaa suojautumaan riskeiltä sekä huolehtii jokapäiväisten maksujen kulkemisesta.

Euroopan rahoitusmarkkinoiden vakaus ja luotettavuus turvataan yhteisillä pelisäännöillä, yhdenmukaisella valvonnalla ja laadukkaalla sijoittajasuojalla. Merkittävä osa uudesta sääntelystä on ollut tarpeellista, mutta ylisääntelyn riski on tällä hetkellä todella suuri. EU-lainsäädäntöä valmisteltaessa on otettava huomioon suomalaisen finanssialan kilpailukyky ja erityispiirteet. EU-tason sääntelyssä on oltava mukana myös globaali näkökulma, jotta reilu kilpailu on mahdollista.

Toimivat pääomamarkkinat edistävät taloudellista kasvua. Tavoitteena on oltava sekä kannustava yritysilmapiiri että tehokas pääomien kohdentaminen. Tämä edellyttää verotuksen kehittämiseen ennustettavuutta ja pitkäjänteisyyttä.

Harmaan talouden ja veronkierron kitkeminen on yhteinen etumme. Veronkierron ehkäisyssä kansainvälinen yhteistyö on olennaisen tärkeää, koska EU:n yksipuoliset toimet ovat tehottomia ja hyödyttävät muita maita.

Sääntelylinjaukset:

- **Suomi ottaa ylisääntelyn torjumisen keskeiseksi tavoitteekseen** EU-lainsäädäntöä valmisteltaessa. Finanssialan sääntelyn määrää ja yksityiskohtaisuutta ei pidä enää lisätä.
- Uusista sääntelyhankkeista on tehtävä etukäteen kattavat vaikutusarviot, joissa paneudutaan erityisesti siihen, onko uusi sääntely välttämätöntä ja miten se vaikuttaa finanssialan asiakkaisiin ja itse finanssialaan.
- **Suomessa ei oteta käyttöön EU-sääntelyä tiukempia vaatimuksia.** Finanssialalle ei aseteta mittavan EU-sääntelyn lisäksi kansallisia lisävaatimuksia laissa tai Finanssivalvonnan sitovissa määräyksissä. Ei-sitovia eurooppalaisten finanssivalvojen (EBA, EIOPA ja ESMA) ohjeita ei muuteta kansallisesti sitovaksi sääntelyksi laissa tai Finanssivalvonnan määräyksissä. Kansalliset lisävaatimukset puretaan.
- Suomen tavoitteena on, että **EU:n säädösvalta pidetään avoimessa ja demokraattisessa valmisteluprosessissa.** Valta uhkaa siirtyä viranomaisille. Selvitetään, miten komission ja eurooppalaisten finanssialan valvontaviranomaisten lainsäädäntövalta otetaan huomioon Suomen EU-päätöksenteko- ja valmistelu-mekanismissa. Sidosryhmät kytketään paremmin normien valmisteluun jo varhaisessa vaiheessa



- **Suomi ei kannata yhteisvastuuta lisäävää yhteistä talletussuojarahastoa euroalueelle.** Kotimaisten Talletussuojarahastojen varat on käytettävä suomalaisten tallettajien saamisten turvaamiseen.
- **Pankkien mahdollisuudet palvella asiakkaitaan monipuolisesti ja joustavasti vaikeutuisivat, mikäli esitys pankkien rakennerajoituksiksi toteutetaan EU:ssa.** Eryityisesti markkinatakaustoiminnan eriyttäminen muusta pankkitoiminnasta haittaisi yritysten arvopaperimuotoista varainhankintaa markkinoilta ja nostaisi sen kustannuksia. Rakennerajoitukset iskisivät kipeästi etenkin pohjoismaisiin pankkeihin.

Verolinjaukset:

- Yritysverotuksella kannustetaan toimintaan Suomessa. **Eryityisesti vältetään veroja, joiden myötä yritykset siirtävät toimintojaan, työpaikkojaan tai tase-eriään pois Suomesta.**
- **Uudet lisärasitteet finanssialalle vaarantavat alan yritysten säilymisen Suomessa sekä nostaisivat yritysten ja kotitalouksien rahoituksen hintaa.** Finanssialan kustannuksia ei lisätä uusilla veroilla ja maksuilla.
- **Veroratkaisuissa huomioidaan muutosten vaikutukset rahoitus- ja pääomamarkkinoihin, lakisääteiseen vakuutusurvaan sekä sitä täydentävään yksityiseen säästämiseen ja varautumiseen.**
- Yhteisöverokanta pidetään kilpailukykyisenä ja selvitetään tarve sen edelleen alentamiseksi. Verorasitusta arvioitaessa eri maiden välillä nimellisen verokannan lisäksi otetaan huomioon veropohjan tiivys ja laajuus.
- **Suomi pysyy rahoitusmarkkina- eli finanssitransaktioveron valmistelun ulkopuolella ja vaikuttaa siihen, että muutkaan maat eivät ota veroa käyttöön.** Vero lisäisi rahoituksen välityksen kustannuksia, heikentäisi markkinoiden likviditeettiä ja vääristäisi EU:n sisämarkkinoiden toimintaa. Lisäksi se johtaisi kaupankäynnin siirtymiseen sellaisille markkinoille ja sellaisiin rahoitusinstrumentteihin, jotka eivät ole veron piirissä. **Verolla olisi suora, alentava vaikutus suomalaisten työeläkevarojen tuottoihin.**
- Yritysten sukupolvenvaihdoksia tukevat perintöverotuksen muutokset toteutetaan olemassa olevia huojennussäännöksiä kehittämällä. **Perintöveron korvaaminen myyntivoittoverotuksen laajentamisella olisi haitallisia vaikutuksia asuntomarkkinoihin.** Siinäkin tapauksessa, että myyntivoittoverotusta kiristettäisiin, säännösten ei tulisi koskea oman asunnon myyntivoittoja.
- **Vakuutusmaksuvero irrotetaan arvonlisäverokannan kehityksestä.** Vakuutusmaksuvero ei ole arvonlisäverotuksessa vähennyskelpoinen, joten se aiheuttaa verotuksen kertaantumista. Vakuutusmaksuveron asteittaisesta poistamisesta tehdään suunnitelma.



- **Suomi toimi aktiivisesti EU:ssa ja kansainvälisissä yhteyksissä, jotta veronkierto saadaan yhteisillä pelisäännöillä kuriin.** Suomi tavoittelee, että veroparatiisien ja veronkierron kitkemiseen tähtäävät toimet ovat kansainvälisesti mahdollisimman laajoja. Automaattisen tietojenvaihdon laajempi käyttö mahdollistetaan virka-apudirektiivillä. Harmaan talouden torjuntaan varatut määrärahat valtion budjetissa palautetaan vähintään vuosien 2011 - 2014 tasolle.

Pääomamarkkinalinjaukset:

- **Suomen kilpailukyky edellyttää pääomamarkkinoiden kehittämistä.** Laaditaan kansallinen pääomamarkkinastrategia, jonka laadinnassa voidaan hyödyntää osittain vuonna 2012 valmistuneen Kansallisen pääomamarkkinastrategian esityksiä.
- **Yritysrahoitukseen etsitään uusia ja tehokkaita keinoja, jotka ovat ensisijaisesti markkinalähtöisiä.** Julkisen vallan tehtävänä on paikata ilmeisiä markkinapuutteita. Yrityssaneerauslaki uudistetaan, jotta se toteuttaa länsimaisen markkinakäytännön mukaisen maksunsaantijärjestyksen. Vakuusvelkojien ohella myös vakuudettomien velkojien saatavat asetetaan osakkeenomistajien edelle. Tällä edistetään pääomien virtaamista Suomeen, kun esimerkiksi vakuudettomien joukkolainanhaltijoiden oikeudellinen riski vähenee huomattavasti.
- **Rahoituksen turvaamiseksi pk-yritysten luottojen riskipainolievennyksiä jatketaan pankkien vakavaraisuusvaatimuksissa EU:ssa.** Riskipainolievennykset laskevat kustannuksia ja helpottavat pk-yritysten lainansaantia koko EU:n alueella.
- **Suomessa ei oteta käyttöön järjestelmäriskipuskureita,** sillä jo käytössä olevat lisäpääomapuskurit nostavat pääomavaadetta moninkertaiseksi aikaisempaan verrattuna. Muita vielä valmisteilla olevia pääomavaatimuksia säädettäessä otetaan huomioon suomalaisten pankkien erityispiirteet.
- **Suomen arvopapereiden säilytys- ja selvitysmarkkinat avataan aidolle kilpailulle tavalla, joka parantaa yleisöjulkisuutta.** Päätetään rakentaa julkinen omistajarekisteri Patentti- ja rekisterihallituksen yhteyteen, josta voi selvittää osakeomistusten päivittäisen tilanteen. Hallintarekisteröinti sallitaan Suomessakin laajamittaisena, mukaan lukien niin sanotut laaritilit. **Hallintarekisteritilejä saavat tarjota sijoittajille vain sellaiset pankit, jotka rakentavat raportointiyhteyden uuteen omistajarekisteriin.**

Asuntopoliittiset linjaukset:

- **Asumisen kustannuksista tehdään kokonaisarvio.** Selvitetään erilaisten verojen osuus asuinrakentamisessa, asunnon ostossa, vuokraamisessa ja myynnissä. **Asuinkiinteistöjen varainsiirtovero lasketaan samalle tasolle kuin osakehuoneistojen kaupasta perittävä varainsiirtovero.** Tällä helpotetaan sekä taantuvien alueiden asuntomarkkinoiden tilannetta että työvoiman liikkuvuutta.



- **Asumista koskevat veropoliittiset päätökset, kuten asuntolainojen korkojen verovähennysoikeuden mahdollinen leikkaus, tehdään huolellisesti ja pitkäjänteisesti** arvioimalla vaikutukset kuluttajan taloudelliseen asemaan ja asuntomarkkinoihin yhdessä muiden kustannuksiin vaikuttavien toimien kanssa. Päätösten toimeenpanoon varataan riittävän pitkäaika, jotta kuluttajien mahdollisuudet sopeutua muutoksiin ovat hyvät.
- Ensiasunnon ostajat tarvitsevat tukea. Asuntopolitiikkaa koskevassa päätöksenteossa huomioidaan myös vuonna 2016 voimaan tulevan lainakaton vaikutukset ja siitä seuraava etukäteissäätämisen tarpeen kasvu. **Ensiasunnon ostajien varainsiirtoverovapaus säilytetään. Lisäksi ensiasunnon ostajia tuetaan jatkamalla ASP-järjestelmän kehittämistä esimerkiksi alentamalla säästämisen aloittamisen alaikäraja.**
- Ratkaisumalleja joustavaan, elämäntilanteen mukaiseen asumiseen etsitään niin vuokra-, asumisoikeus- kuin omistusasumisen puolelta. **Vuokra-asuntotuotannon lisäämiseksi työeläkevakuutusyhtiöille annettu mahdollisuus rakennuttaa asuntoja velkarahalla vuoteen 2017 asti muutetaan pysyväksi. Vastaava sallitaan myös henki- ja vahinkovakuutusyhtiöille.**

2 Yksityinen varallisuus tukee hyvinvointipalvelujen rahoitusta

Suomalainen hyvinvointimalli pystytään säilyttämään yksinkertaistamalla sosiaali- ja terveydenhuollon rahoituskanavia sekä uudistamalla palvelujen tuottamistapoja. Tarvitsemme tulevaisuudessa aiempaa enemmän yksityistä varallisuutta kansalaisten hyvinvoinnin rahoittamiseen. Väestön ikääntyminen ja suurten ikäluokkien siirtyminen eläkkeelle lisäävät yhteiskunnan menoja ja vähentävät tehdyn työn määrää.

Työeläke-etuuksien tavoitteena on turvata työuran jälkeen kohtuullinen toimeentulo. Kansalaisia, joilla on varallisuutta, on kannustettava kuitenkin varautumaan omaan ja läheistensä ikääntymiseen. On huolehdittava siitä, että kertynyttä varallisuutta voidaan joustavasti muuttaa ostovoimaksi.

Vakuutuksilla ja erilaisilla sijoitustuotteilla voidaan täydentää lakisääteisen vanhuuseläkkeen määrää. Lakisääteisen eläkkeen täydentämisen tarvetta aiheutuu mm. silloin, kun toimintakyvyn heikkeneminen aiheuttaa uusia palvelutarpeita. Lisäeläkevakuutus on riskinhallintakeino, jolla suuri joukko vakuutettuja rahoittaa yhdessä itselleen lisäeläketulon määräjäksi tai loppuelämäksi.

- **Työeläkevarat on käytettävä yksinomaan työeläketurvan rahoittamiseen.** Eläkevarat on sijoitettava jatkossakin tuottavasti ja turvallisesti. Tätä turvaa järjestelmän hajautettu toimeenpano, jota on vahvistettava myös eläkesäätiö- ja kassalain kokonaisuudistuksessa. Lakisääteinen työeläkejärjestelmä on säilytettävä kansallisissa käsissä.



- **Kansalaisille luvatuista erilaisista yhteiskunnan kustantamista hyvinvointipalveluista laaditaan kokonaisarvio.** Kyse on niin sanotusta palveluvastuuvetelästä eli nykyisille ja tuleville sukupolville annettujen lupauksen hintalapusta.
- **Määritellään, minkälaisia palveluja jatkossa on mahdollista tarjota julkisin varoin.**
 - Kansalaisille annetaan nykyistä paremmat mahdollisuudet täydentää julkisia palveluita omalla rahoituksellaan, jotta julkiseen talouteen kohdistuvaa menopainetta voidaan hillitä.
- Seniorivaiheen rahoitusongelmia helpotetaan vapaaehtoisin järjestelyin. Varautuminen vanhuuden varalle tehdään nykyistä helpommaksi ja houkuttelevammaksi. **Yksityistä varallisuutta ei oteta huomioon kunnallisissa hoivamaksuissa.**
- **Hyvinvointipalveluiden rahoitusmahdollisuuksia lisätään muun muassa vapaaehtoisella kertamaksuisella ja elinikäisellä lisäeläkevakuutuksella.** Tuloverolakia muutetaan siten, että poistetaan kertamaksuisen ja muun ei-verovähennyskelpoisen eläkevakuutuksen rankaiseva verotus. Vakuutusmaksua ei saisi vähentää verotuksessa, mutta maksettavasta lisäeläkkeestä verotettaisiin vain sen tuottoa. Kertamaksuisen ja muun ei-verovähennyskelpoisen eläkevakuutuksen eläke olisi veroton silloin kun eläke alkaa aikaisintaan työeläkejärjestelmän lykätyn vanhuuseläkkeen iässä ja maksetaan tasasuuruksena vakuutetun elinajan
- **Palvelusetelien käyttöä laajennetaan,** jotta kansalaisten oman rahoituksen käyttö on helpompaa hyvinvointipalvelujen hankkimisessa. Kunnallinen palvelusetelijärjestelmä yhtenäistetään samalla.

3 Vauhditamme tehokkaita ja turvallisia digitaalisia palveluita

Finanssiala haluaa olla yhteistyökumppani kansallisen tietoyhteiskuntastrategian toteuttamisessa valtion ja muiden keskeisten toimialojen kanssa. Yhteistyöllä saamme sähköisen asiointin yleistyään ja siten parannettua Suomen kilpailukykyä.

Sähköinen tunnistaminen on perusta palveluiden käytölle. Kansallista tunnistusratkaisua kehitetään edelleen yhteistyössä julkisen ja yksityisen sektorin kanssa.

- Tietoyhteiskuntahankkeita, kuten kansallista tunnistusratkaisua, palveluväylää, kansalaisen asiointitiliä ja muita julkishallinnon kehityshankkeita toteutetaan yhteistyössä eri toimijoiden kanssa. **Sähköistä tunnistamista kehitetään yhdessä palveluita tarjoavien tahojen kuten julkisen sektorin ja tunnistuspalveluita hyödyntävien yritysten näkökulmasta.** Esimerkiksi yritysten tunnistamiselle ja valtuuttamiselle kehitetään toimiva järjestelmä.

- Julkisten palvelujen sähköistämisessä huomioidaan koko palveluprosessi. Tunnistaminen, sähköinen laskutus ja maksaminen sekä palveluprosessia yksinkertaistava tiedonvälitys otetaan huomioon palveluja suunniteltaessa. Esimerkiksi hoitolaitosten potilaslaskujen ja vakuutuskorvausten tiedot tulee välittää sähköisesti. Älyliikenteen kehittämisessä on huomioitava lakisääteisen liikennevakuutuksen kehityksen mahdollisuudet.
- **Perustetaan sähköinen asunto-osakerekisteri, joka tehostaisi viranomaisten ja yritysten toimintaa asuntokaupan koko ketjussa.** Rekisterissä olevia tietoja ylläpidetään vahvassa viranomaisohjauksessa. Rekisteri suunnitellaan ja toteutetaan yhdessä eri käyttäjäryhmien kanssa heidän tarpeitaan vastaavaksi.
- Suomeen luodaan yhteiset tietorekisterit, joita kukin toimija voi käyttää kustannustehokkaasti. **Viranomaisten välistä tietojenvaihtoa tehostetaan siten, että tieto raportoidaan kertaalleen yhteen paikkaan/yhdelle viranomaiselle, jota kautta tiedot joustavasti voidaan jakaa eteenpäin niitä tarvitseville viranomaistahoille.** Tämä edellyttää nykyistä tiiviimpää yhteistyötä mm. tietojen määrittelyn ja tietojärjestelmien yhteensopivuuden osalta. Hyvä esimerkki on myös kansallinen tulorekisteri.
- Yritysten hallinnollista taakkaa pienennetään sähköistämällä ja tehostamalla tiedonsiirtoa ja raportointia. Hyödynnetään jo olemassa olevaa tietoa mm. viranomaisraportoinnissa. Esimerkiksi verkkolaskun tietojen pohjalta voidaan muodostaa ALV-raportit.
- **Digitaalisia opetusvälineitä hyödynnetään eri koulutusasteilla muun muassa oman talouden hallinnan ja talouden osaamisen taitojen opetuksessa.** Tavoitteena on järkevä rahankäyttö, talousasioiden ymmärtäminen ja ylivelkaantumisen ehkäiseminen. Myönteistä yrittäjyysasennetta vahvistetaan lisäämällä sekä taloustiedon että yrittäjyyden koulutusta. **Taloustiedon osaamisen edistämiseksi laaditaan kansallinen strategia.**

Finanssialan Keskusliitto (FK) on finanssialan edunvalvontajärjestö.

- Jäsenet ovat pankkeja, vakuutusyhtiöitä, työeläkeyhtiöitä, rahoitusyhtiöitä, arvopaperinvälittäjiä, sijoitusrahastoyhtiöitä ja finanssialan työnantajia.
- Osa jäsenistä hoitaa myös lakisääteisiä sosiaaliturvaan kuuluvia vakuutuksia.
- FK:lla on 398 jäsentä, jotka työllistävät liki 40 000 henkilöä.
- Finanssiala on Suomen suurimpia veronmaksajia.

Finanssialan Keskusliitto
Bulevardi 28
00120 Helsinki
www.fkl.fi



FK | Finanssialan Keskusliitto